



**NEKONSOLIDIRANI PRIVREMENI
TROMJESEČNI FINACIJSKI IZVJEŠTAJ
SLATINSKE BANKE D.D. SLATINA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2011. – 31.12.2011. GODINE**

**BILANCA**

stanje na dan

31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	150.572.069	178.628.524
1.1. Gotovina	002	22.882.524	19.607.972
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	127.689.545	159.020.552
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	175.494.761	179.703.153
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	102.006.096	104.080.483
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	13.086.824	39.382.677
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	69.243.733	87.582.426
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	286	6.921
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	24.242.457	15.808.848
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	636.523.612	661.500.866
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	5.923.384	5.759.729
12. PREUZETA IMOVINA	014	5.061.329	8.354.557
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	27.075.904	27.290.183
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	17.238.358	21.339.092
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.226.468.813	1.329.437.459
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	32.722.768	41.096.859
1.1. Kratkoročni krediti	019	0	
1.2. Dugoročni krediti	020	32.722.768	41.096.859
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	959.094.785	1.050.666.645
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	127.081.787	122.133.781
2.2. Štedni depoziti	023	82.312.790	79.994.742
2.3. Oročeni depoziti	024	749.700.208	848.538.122
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	17.255.184	17.656.661
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	
3.2. Dugoročni krediti	027	17.255.184	17.656.661
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.480	9.779
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	48.251.980	48.160.671
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.057.326.197	1.157.590.615
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	91.498.780	91.498.780
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	3.614.270	3.369.145
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	59.489.752	63.597.725
4. ZAKONSKE REZERVE	039	4.729.423	4.729.423
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	9.777.000	9.777.000
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	33.391	-1.125.229
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	169.142.616	171.846.844
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.226.468.813	1.329.437.459
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0



RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	79.493.892	21.394.904	83.921.825	21.440.479
2. Kamatni troškovi	049	44.664.141	11.474.557	46.916.878	11.461.996
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	34.829.751	9.920.347	37.004.947	9.978.483
4. Prihodi od provizija i naknada	051	12.889.838	3.579.015	13.460.509	3.615.169
5. Troškovi provizija i naknada	052	3.283.896	871.321	3.449.830	795.808
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	9.605.942	2.707.694	10.010.679	2.819.361
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-67.487	-49.861	-163.654	-185.807
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	3.437.354	811.914	3.580.919	893.238
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-1.189	0	-2.599	115
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-244.619	-120.916	45.407	27.763
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	568.631	519.987	689.540	262.018
17. Ostali prihodi	064	995.920	424.368	909.453	302.162
18. Ostali troškovi	065	3.550.670	817.694	4.168.642	919.239
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	36.668.842	10.252.164	39.393.270	10.110.344
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	8.904.791	3.143.675	8.512.780	3.067.750
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	3.836.872	6.441.973	3.696.088	-197.134
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	5.067.919	1.910.715	4.816.692	3.264.884
23. POREZ NA DOBIT	070	1.453.649	-17.692	1.447.547	363.412
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	3.614.270	1.928.407	3.369.145	2.901.472
25. Zarada po dionici	072	4	2	4	3
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od	01.01.2011.	do	31.12.2011.	u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje		
1	2	3	4		
POSLOVNE AKTIVNOSTI					
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	12.252.257	12.332.005		
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	5.067.919	4.816.692		
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	3.836.872	3.696.088		
1.3. Amortizacija	004	3.347.466	3.777.333		
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0		
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		41.892		
1.6. Ostali dobici / gubici	007		0		
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	108.149.751	-89.392.531		
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-23.473.986	-31.331.007		
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-18.185.087	-2.074.387		
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-17.618.699	4.225.217		
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-41.384.876	-28.670.342		
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trg.	013	0	0		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti rasp. za prodaju	014	-6.970.346	-26.295.853		
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	0		
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-516.757	-5.246.159		
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	135.369.109	91.480.559		
3.1. Depoziti po viđenju	018	26.219.560	-4.948.006		
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	104.387.943	96.519.866		
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	1.473	8		
3.4. Ostale obveze	021	4.760.133	-91.309		
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	39.471.615	14.420.033		
5. Plaćeni porez na dobit	023	-1.453.649	-1.447.547		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	38.017.966	12.972.486		
ULAGAČKE AKTIVNOSTI					
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-36.982.326	-23.863.986		
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-4.402.476	-5.688.948		
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	67.487	163.655		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	-32.647.337	-18.338.693		
7.4. Priljene dividende	029	0	0		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI					
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	2.491.236	7.616.948		
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	1.573.721	8.775.568		
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0		
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	917.515	-1.158.620		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	3.526.876	-3.274.552		
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039				
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	3.526.876	-3.274.552		
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	19.355.648	22.882.524		
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	22.882.524	19.607.972		

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje		u kunama								
		od	do	Raspoloživo dioničarima matičnog društva								
		01.01.2011.	31.12.2011.	Dionički kapital		Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
AOP oznaka		3	4	5	6	7	8	9	10			
1		2										
	Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	91.897.200	-398.420	14.506.423	59.489.752	3.614.270	33.391	0	169.142.616		
	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0		
	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	91.897.200	-398.420	14.506.423	59.489.752	3.614.270	33.391	0	169.142.616		
	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								0		
	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005								-1.158.620		-1.158.620
	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i raspoložive za prodaju	006										0
	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007										0
	Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	0	0	-1.158.620	0	-1.158.620
	Dobit / gubitak tekuće godine	009					3.369.145		3.369.145			3.369.145
	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	3.369.145	-1.158.620	3.369.145	-1.158.620	0	2.210.525
	Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011										0
	Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012						493.703				493.703
	Ostale promjene	013						3.614.270	-3.614.270			0
	Prijenos u rezerve	014										0
	Isplata dividende	015										0
	Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	3.614.270	-3.614.270	0	0	0	0	0
	Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	91.897.200	-398.420	14.506.423	63.597.725	3.369.145	-1.125.229	0	171.846.844	0	171.846.844

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.



Bilješke uz financijske izvještaje

Privremeni nerevidirani nekonsolidirani financijski izvještaji sastavljeni su skladno važećim propisima RH i Računovodstvenim politikama Banke koje se temelje na MSFI.

Bilješka 1: Promjene računovodstvenih politika i procjena

Nije bilo promjena računovodstvenih politika.

Bilješka 2: Zarada po dionici

Zarada po dionici u četvrtom tromjesečju 2011. godini iznosi 3,17 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 2,10 kn/dionici.

Zarada po dionici u 2011. godini iznosi 3,68 kn/dionici, u istom razdoblju prethodne godine iznosila je 3,95 kn/dionici.

Bilješka 3: Ulaganja u povezana društva

Banka je 100%-tni vlasnik društva Turbina d.o.o. Slatina (udjel sa 31.12.2011. god. iznosi 5.760 tis. kuna).

Bilješka 4: Rezerviranja za sudske sporove

Banka je 31.03.2008. god. zaprimila tužbu od Jugobanke a.d. u stečaju Beograd kojom se od Banke potražuje 17 mil. EUR-a. Dana 15.04.2008. Banka je zaprimila Rj. TS Bjelovar kojom se odbija Tužitelj sa prijedlogom za izdavanje privremene mjere. Rj. VT-suda Zagreb od 11.07.2008. odbijen je prijedlog tužitelja za izdavanje privremene mjere na nekretninama Banke. Presudom zaprimljenom 29.07.2008. od TS Bjelovar odbija se tužba i tužbeni zahtjev tužitelja, na koju je tužitelj uložio žalbu VT –Sudu Zagreb. O žalbi još nije odlučeno.

Sukladno zakonskim propisima, Banka je provela rezerviranje za navedeni sudski spor u visini od 1% iznosa sudskog spora uključujući zateznu kamatu u iznosu 1.853 tisuća kuna za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010., a u istom razdoblju 2011. knjižena je kamata u iznosu 254 tis kuna.

Republika Hrvatska, Ministarstvo rada i socijalne skrbi, Zavod za zapošljavanje, Središnja služba Zagreb, kao vjerovnik, podnio je 30.07.1996. godine Općinskom sudu u Zagrebu, protiv dužnika Uzor-imko

Slatina i Slatinske banke d.d. Slatina, prijedlog za izvršenje na temelju vjerodostojne isprave, radi naplate tražbine u iznosu 500.000,00 kn i spp. Županijski sud u Gradu Zagrebu je potvrdio rješenje, kojim se Općinski sud u Zagrebu oglasio mjesno nenadležnim te je spis na daljnje postupanje kao stvarno i mjesno nadležnom sudu, dostavljen Općinskom sudu u Slatini. Općinski sud u Slatini je Rješenjem o ovrsi br. Ovr-764/04 dopustio predloženu ovrhu na novčanoj tražbini ovršenika. Oba ovršenika su pravodobno uložila prigovor protiv Rješenja o ovrsi br. Ovr-764/04. Povodom prigovora, postupak je nastavljen kao parnica pred Općinskim sudom u Slatini.

Prvotno je u toj parnici donesena prvostupanjska presuda u korist Banke, odnosno tužbeni zahtjev HZZ je odbijen, a tu je presudu povodom žalbe HZZ potvrdio i drugostupanjski sud. Povodom revizije HZZ, Vrhovni sud RH u Zagrebu je, uvaživši reviziju, ukinuo i prvostupanjsku i drugostupanjsku presudu i predmet vratio na ponovno suđenje prvostupanjskom sudu. U ponovljenom postupku Općinski sud je donio negativnu presudu za Banku, odnosno usvojio je tužbeni zahtjev HZZ, a povodom žalbe Banke, drugostupanjski sud je žalbu Banke odbio i potvrdio prvostupanjsku presudu. Banka je uložila reviziju po kojoj još nije odlučeno.

Budući da je u toj parnici donesena pravomoćna i ovršna presuda protiv Banke, Banka je izvršila knjiženje rezervacija u iznosu 1.997 tis kuna u trećem tromjesečju 2011. god., a u četvrtom tromjesečju knjižene su kamate u iznosu 21 tis kuna.

Rezerviranja za ostale sudske sporove u trećem tromjesečju godini u kojima je Banka tužena iznose cca 111 tisuća kuna, a u četvrtom tromjesečju knjižene su rezervacije u iznosu 332 tis kuna.



MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Dobit nakon oporezivanja za razdoblje od 01.01. do 31.12.2011. godine iznosi 3.369 tis. kuna, što je za 6,78% manje u odnosu na isto razdoblje 2010. godine. Porez na dobit (prema uplaćenim akontacijama poreza na dobit) iznosi 1.448 tis. kuna.

Troškovi rezerviranja za plasmane iznose 3,7 mil. kuna i u odnosu na isto razdoblje 2010. godine, manji su za 143 tis. kuna.

Kamatni prihodi čine 81% ukupnog prihoda, te su u odnosu na 2010. godinu porasli za 5,57%, dok su kamatni troškovi koji čine 47,82% ukupnih troškova porasli za 5,05%. Neto kamatni prihod iznosi 37.005 tisuća kuna i za 6,24% odnosno 2.172 tis. kuna veći je u odnosu na isto razdoblje 2010. godine.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 10.011 tisuća kuna što je za 4,22% povećanje u odnosu na 2010. godinu. U usporedbi sa istim razdobljem protekle godine prihodi od provizija i naknada povećani su za 4,43%, dok su troškovi od provizija i naknada povećani za 4,81% najvećim dijelom uslijed promjene tarife i propisa vezanih za opskrbu banaka gotovim novcem.

Dobit od aktivnosti trgovanja (kupoprodaju deviza) u iznosu 3.581 tis. kuna povećana je za 4,01% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, dok je ostvaren realizirani dobitak u iznosu od 45 tis. kuna od prodaje udjela u otvorenim investicijskim fondovima u portfelju raspoloživom za prodaju.

Ostali troškovi te opći administrativni troškovi i amortizacija bilježe povećanje za 10,40% u odnosu na isto razdoblje 2010. godine uslijed povećanja troškova osoblja i amortizacije.

Imovina Banke sa 31.12.2011. godine iznosi 1.329 mil. kuna, što je povećanje od 103 mil. kuna u odnosu na kraj 2010. godine. Na povećanje bilance je većinom utjecalo povećanje depozita (koji čine 79,03% pasive) za 91,6 mil. kuna.

Kreditni čin 50,95 imovine Banke i u 2011. godini porasli su za 16,5 mil. kuna. Banka je također povećala ulaganja u vrijednosne papire: u vrijednosne papire raspoložive za prodaju (udjeli u investicijskim fondovima i državne obveznice) za 26,3 mil. kuna i vrijednosne papire koji se drže do dospeljeća (mjenice trgovačkih društava, otkup potraživanja) za 18,3 mil. kuna.

Tijekom 2011. godine izvršena su ulaganja od 5.468 tis. kuna u povećanje materijalne i nematerijalne imovine za unaprijeđenje poslovanja i sigurnosti.

U Slatini, 30.01.2012. god.

Slatinska banka
Uprava







**IZJAVA UZ PRIVREMENA NEREVIDIRANA NEKONSOLIDIRANA
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA ČETVRTO TROMJESEČJE 2011. GODINE**

Izjavljujemo, prema našem najboljem saznanju:

-skraćeni set tromjesečnih finansijskih izvještaja Banke sastavljenih uz primjenu MSFI, važećih propisa RH i u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, finansijskog položaja i poslovanja Banke izdavatelja

-međuzvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Banke, uz opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima je Banka izložena

Predsjednica Uprave: Angelina Horvat: _____

Horvat

Član Uprave: Elvis Mališ: _____

Mališ

Voditelj odjela računovodstva, analize i izvještavanja: Gordana Potočki _____

Potočki

U Slatini, 30.01.2012.